

# Interest Rate Risk in the Banking Book

Sowohl EBA (European Banking Authority), EZB (Europäische Zentralbank) als auch Basel haben die Messung des Zinsrisikos im Anlagebuch (IRRBB = Interest Rate Risk in the Banking Book) in den Fokus genommen. Zinsänderungsrisiken sollen unter Berücksichtigung der barwertigen Perspektive und auch aus Ertragssicht betrachtet werden.

## Produkt Information

## ZINSÄNDERUNGSRISIKO

### Key Benefits

- ◇ Flexible Änderungsmöglichkeiten der Schockszenarien
- ◇ Berechnung der neuen Basler Standards *Minimum Capital Requirements for Market Risk*
- ◇ Detaillierte Anzeige der Änderungen des Barwerts und des Nettozinseinkommens *EVE Delta* und *NII Delta*
- ◇ Grafische Darstellung der Daten in Excel (siehe Abbildungen Seite 2)
- ◇ Individuelle Reportings

Mit den Basler Standards (BCBS 368) vom April 2016 erfolgt eine neue Definition der sogenannten Basler Zinsschocks. Die Barwertveränderungen müssen anhand von sechs (nicht mehr nur zwei) Szenarien betrachtet werden.

Die Veränderungen des Nettozinseinkommens sollen unter zwei Parallelverschiebungen berechnet werden.



PMS (Portfolio und Risiko Management System) führt diese Berechnungen für Sie durch und hilft Ihnen dabei, einen genauen Überblick über die Veränderungen zu bewahren.

# Anbindung an OLAP Reporting

Zusätzlich zum Export der berechneten Daten nach Excel zur Erstellung einer Tabelle mit den übermittelten Daten, besteht eine weitere Anbindung an Excel.

Mit Hilfe des PMS Moduls *OLAP Reporting* können die berechneten Daten nach Excel exportiert und dort mittels Pivot-Tabellen grafisch dargestellt werden.

Der Anwender hat die Möglichkeit, die Daten zu filtern, und kann somit die für ihn relevanten Daten (siehe Abbildungen unten) betrachten und ausdrucken.

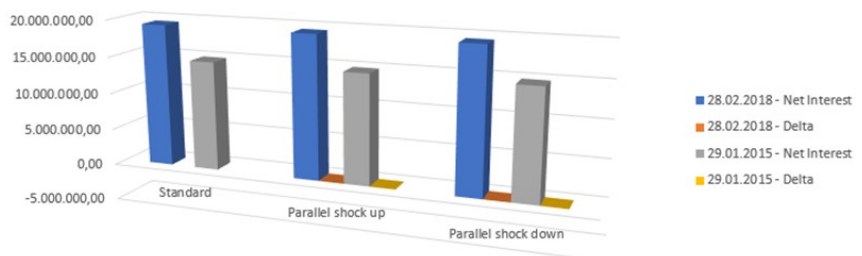
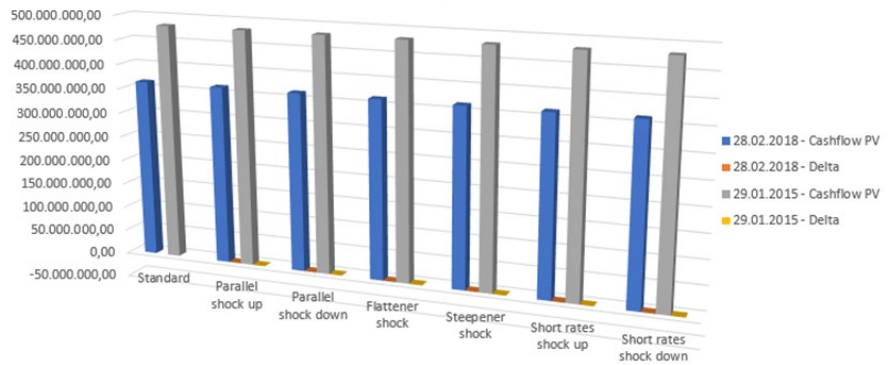
## Economic Capital

Zeilenbeschriftungen	28.02.2018		29.01.2015	
	Cashflow PV	Delta	Cashflow PV	Delta
Standard	363.921.320,87		481.284.135,58	
Parallel shock up	363.919.152,88	2.167,99	481.281.389,64	2.745,94
Parallel shock down	363.921.326,53	-5,66	481.286.881,54	-2.745,96
Flattener shock	363.918.148,91	3.171,96	481.283.583,30	552,28
Steeper shock	363.920.168,18	1.152,69	481.284.687,86	-552,28
Short rates shock up	363.916.990,57	4.330,30	481.281.389,64	2.745,94
Short rates shock down	363.921.326,53	-5,66	481.286.881,54	-2.745,96
<b>Maximum</b>	<b>28.02.2018</b>	<b>4.330,30</b>	<b>29.01.2015</b>	<b>2.745,94</b>

## Net Interest Income

Zeilenbeschriftungen	28.02.2018		29.01.2015	
	Net Interest	Delta	Net Interest	Delta
Standard	19.338.914,81		14.760.572,81	
Parallel shock up	19.338.553,71	361,10	14.760.267,95	304,86
Parallel shock down	19.339.275,90	-361,10	14.760.877,67	-304,86
<b>Maximum</b>	<b>28.02.2018</b>	<b>361,10</b>	<b>29.01.2015</b>	<b>304,86</b>

<b>Minimum Required Capital 2</b>	<b>28.02.2018</b>	<b>4.330,30</b>	<b>29.01.2015</b>	<b>2.745,94</b>
-----------------------------------	-------------------	-----------------	-------------------	-----------------



## Kontakt Information

much-net AG - Finanzsoftware & Services  
Kennedyallee 1-5  
53175 Bonn (Germany)  
+49 (0) 2 28-9 11 46-0

sales@much-net.com

much-net financial software & services S.à.r.l.  
1, rue Bender  
1229 Luxemburg  
+352-24 83 97 77

www.much-net.com

much-net Bulgaria Ltd.  
Dimitar Manov Str. 33  
1408 Sofia (Bulgarien)  
+359-2 980 00 657